Talouden osavuosikatsaus tammi-syyskuu 2026

Kirkkovaltuusto 10.11.2026 § 27

60/02.00.02/2026

Valmistelija Talouspäällikkö Kristel Muru-Tanila

Esittelijä Talouspäällikkö Kristel Muru-Tanila

Esittely Kirkkovaltuustolle esitetään Janakkalan seurakunnan talousarvion toteutuminen ajalta 1.1.–30.9.2026 sekä arvio koko vuoden taloudellisesta kehityksestä. Syyskuun lopussa vuodesta on kulunut 75 prosenttia. Toteumaa arvioitaessa on otettava huomioon tulojen ja menojen ajoittuminen sekä loppuvuonna tehtävät jaksotuskirjaukset.

1 000 euroa	Toteuma 1–9/2025	TA 2026	Toteuma 1–9/2026	Toteuma %
Toimintatuotot	**303,1**	**480,1**	**295,4**	**61,5**
Toimintakulut	**−2 798,4**	**−4 342,5**	**−3 000,2**	**69,1**
Henkilöstökulut	−1 748,5	−2 521,1	−1 865,3	74,0
Palvelujen ostot	−661,7	−1 168,9	−709,5	60,7
Aineet ja tarvikkeet	−271,2	−489,0	−274,8	56,2
Annetut avustukset	−58,2	−90,6	−85,1	93,9
Toimintakate	**−2 495,4**	**−3 862,4**	**−2 704,8**	**70,0**
Kirkollisverotulot	**2 927,8**	**3 920,0**	**3 069,4**	**78,3**
Valtionrahoitus	**209,7**	**252,0**	**189,7**	**75,3**
Verotuskulut	**−33,4**	**−44,0**	**−32,6**	**74,1**
Kirkon rahastomaksut	**−252,1**	**−340,0**	**−258,1**	**75,9**
Rahoitustuotot ja kulut netto	**103,5**	**125,0**	**147,0**	**117,6**
Vuosikate	**460,1**	**50,6**	**410,7**	**811,8**
Poistot	**−244,5**	**−336,0**	**−245,8**	**73,2**
Tilikauden tulos	**215,6**	**−285,4**	**164,9**	

Seurakunnan talous on kolmannen vuosineljänneksen jälkeen ylijäämäinen. Vuosikate on 410,7 tuhatta euroa ja tilikauden tulos 164,9 tuhatta euroa. Talousarviossa koko vuoden vuosikatteeksi on arvioitu 50,6 tuhatta euroa ja tilikauden tulokseksi 285,4 tuhatta euroa alijäämää. Alkuvuoden ylijäämästä huolimatta tulos on 50,7 tuhatta euroa viime vuoden vastaavaa ajankohtaa heikompi.

Toimintatuottojen toteuma on 61,5 prosenttia. Tuottoja on kertynyt 295,4 tuhatta euroa eli 2,5 prosenttia viime vuotta vähemmän. Maksutuotot ovat kasvaneet, mutta vuokratuotot ovat pienentyneet. Loppuvuonna toimintatuottoihin kirjataan 110,0 tuhatta euroa hautainhoitosopimusten jaksotuksia sekä 45,0 tuhannen euron avustus. Nämä kirjaukset parantavat olennaisesti koko vuoden tuottojen toteumaa.

Toimintakulut ja käyttötalouden toteutuminen

Toimintakuluista on toteutunut 69,1 prosenttia eli 3 000,2 tuhatta euroa. Menot ovat kasvaneet 201,8 tuhatta euroa eli 7,2 prosenttia edellisen vuoden vastaavasta ajasta. Kasvusta 116,7 tuhatta euroa kohdistuu henkilöstökuluihin, 47,8 tuhatta euroa palvelujen ostoihin ja 26,8 tuhatta euroa annettuihin avustuksiin. Aineiden ja tarvikkeiden kulut ovat pysyneet lähellä viime vuoden tasoa.

Henkilöstökulujen toteuma on 74,0 prosenttia, palvelujen ostojen 60,7 prosenttia ja aineiden ja tarvikkeiden 56,2 prosenttia. Annetuista avustuksista on toteutunut 93,9 prosenttia. Vuoden avustukset on tilitetty kokonaan, eikä niitä makseta enää lisää. Muiden toimintakulujen 48,4 tuhannen euron määrärahasta on käytetty 53,8 tuhatta euroa. Kululajien ja pääluokkien toteutumista seurataan loppuvuonna erikseen, sillä koko seurakunnan menojen alhainen toteumaprosentti ei kuvaa kaikkien toimintojen tilannetta.

Toimintakate on −2 704,8 tuhatta euroa eli 70,0 prosenttia koko vuoden talousarviosta. Toiminnan nettomenot ovat kasvaneet 209,4 tuhatta euroa. Kirkollisverotulojen kasvu ei ole kokonaan kattanut nettomenojen lisääntymistä ja valtionrahoituksen vähenemistä.

Käyttötalouden ulkoiset toimintakatteet pääluokittain

1 000 euroa	TA 2026	Toteuma 1–9	Toteuma %
1 Hallinto	−728,4	−510,1	70,0
2 Seurakunnallinen toiminta	−1 795,9	−1 365,5	76,0
4 Hautaustoimi	−285,0	−241,3	84,7
5 Kiinteistötoimi	−1 053,1	−587,9	55,8

Hallinnon toimintakatteen toteuma on 70,0 prosenttia. Toimintakulut ovat 525,3 tuhatta euroa ja toimintatuotot 15,2 tuhatta euroa. Henkilöstökuluista on toteutunut 74,6 prosenttia ja palvelujen ostoista 70,3 prosenttia. Vaaleista aiheutuvat menot toteutuvat loka-marraskuussa.

Seurakunnallisen toiminnan toimintakatteesta on toteutunut 76,0 prosenttia. Toimintakulut ovat 1 402,1 tuhatta euroa ja toimintatuotot 36,7 tuhatta euroa. Henkilöstökulujen toteuma on 75,1 prosenttia. Palvelujen ostot ovat kasvaneet 22,0 prosenttia ja annetut avustukset 46,8 prosenttia vertailukaudesta. Loppuvuonna kirjattava 45,0 tuhannen euron avustus korjaa tuottojen kertymää. Vuoden annetut avustukset on tilitetty lähes kokonaan, joten niiden ennustetaan pysyvän talousarviossa.. Kokonaisuuden arvioidaan pysyvän talousarviossa; henkilöstökulujen loppuvuoden toteutumista seurataan.

Hautaustoimen toimintakatteen toteuma on 84,7 prosenttia. Tuottoihin loppuvuonna kirjattava 110,0 tuhannen euron hautainhoitosopimusten jaksotus parantaa tilannetta. Toimintakulut ovat 391,6 tuhatta euroa eli 2,4 prosenttia viime vuotta pienemmät. Henkilöstökulujen 79,6 prosentin toteumaa selittää kausityön painottuminen touko–lokakuulle. Marras–joulukuun henkilöstömenot vähenevät kausityön päätyttyä. Pääluokan kokonaisuuden arvioidaan pysyvän talousarviossa.

Kiinteistötoimen toimintakatteen toteuma on 55,8 prosenttia. Toimintakulut ovat 681,1 tuhatta euroa eli 59,0 prosenttia määrärahasta ja toimintatuotot 93,2 tuhatta euroa eli 91,9 prosenttia tuloarviosta. Henkilöstökulut, palvelujen ostot sekä aineet ja tarvikkeet ovat toteutuneet alle ajankohdan laskennallisen tason. Muut toimintakulut ovat kuitenkin ylittäneet määrärahan noin 5,9 tuhannella eurolla. Kiinteistötoimen ennusteeseen lisätään Pyhän Laurin kirkon 33 675,05 euron siirto investoinneista vuosimenoksi. Siirto ei sisälly syyskuun toteumaan, ja kirkkovaltuusto päättää siitä erikseen. Nettomenojen arvioidaan tästä huolimatta jäävän raportin talousarviota pienemmiksi.

Rahoitustoimi sekä investoinnit ja maksuvalmius

Kirkollisverotuloja on kertynyt 3 069,4 tuhatta euroa eli 78,3 prosenttia tuloarviosta. Kasvua viime vuoden vastaavasta ajasta on 141,6 tuhatta euroa eli 4,8 prosenttia. Jos loppuvuoden kertymä vastaa vuoden 2025 loka–joulukuun euromääräistä kertymää, koko vuoden verotulot olisivat noin 3 990,5 tuhatta euroa eli noin 70,5 tuhatta euroa talousarviota suuremmat. Valtionrahoitusta on kirjattu 189,7 tuhatta euroa, mikä vastaa 75,3 prosenttia talousarviosta. Valtionrahoitus on vähentynyt vertailukaudesta 20,0 tuhatta euroa.

Verotuskulut ovat 32,6 tuhatta euroa ja kirkon rahastomaksut 258,1 tuhatta euroa. Rahoitustuottojen ja -kulujen nettokertymä on koko seurakunnassa 147,0 tuhatta euroa. Tästä 108,8 tuhatta euroa on kirjattu hautaustoimeen ja 38,2 tuhatta euroa pääluokkaan 6. Hautaustoimen rahoitustuotot ja loppuvuonna tehtävä hautainhoitosopimusten jaksotus ovat ennusteessa erillisiä tuottoeriä. Pääluokan 6 rahoituseriä ovat erityisesti 43,2 tuhannen euron korkotuotot ja 6,4 tuhannen euron korkokulut.

Investointimenoja on raportin mukaan kirjattu 6,3 tuhatta euroa. Lainakanta on pienentynyt 146,1 tuhatta euroa. Rahavarat ovat lisääntyneet vuoden alusta 354,1 tuhatta euroa ja ovat syyskuun lopussa 6 087,5 tuhatta euroa. Rahavaroista 4 161,5 tuhatta euroa on rahoitusarvopapereita ja 1 926,0 tuhatta euroa rahaa ja pankkisaamisia. Maksuvalmius on vahva. Alkuvuoden vähäinen investointien toteutuminen on osaltaan vahvistanut rahavarojen kehitystä.

Arvio koko vuoden taloudellisesta kehityksestä

Vuoden 2026 tammi–syyskuun keskimääräiseen kulutasoon ja tiedossa oleviin loppuvuoden tuloutuksiin perustuva laskennallinen tulosennuste on noin 200 tuhatta euroa ylijäämäinen.

Ennuste sisältää 110,0 tuhannen euron hautainhoitosopimusten jaksotuksen, 45,0 tuhannen euron saadun avustuksen sekä esitettävän 33 675,05 euron siirron investoinneista vuosimenoksi. Annetut avustukset arvioidaan jo tilitetyn

85 055,72 euron mukaisina. Talousarviovertailu perustuu syyskuun raporttiin. Lopulliseen tulokseen vaikuttavat loppuvuoden verotilitykset, henkilöstömenot, kiinteistöjen korjaus- ja ylläpitomenot sekä tilinpäätöksen jaksotukset ja mahdolliset muut oikaisut.

Talouden kokonaiskehitys näyttää talousarviota paremmalta. Toimintamenojen kasvu on silti verotulojen kasvua nopeampaa, joten menokehityksen seuranta ja toiminnan suhteuttaminen käytettävissä olevaan rahoitukseen ovat edelleen tarpeen.

LAVA

Tässä pykälässä käsitellyllä asialla ei ole kirkkojärjestyksen (657/2023) 10 luvun 4 §:ssä tarkoitettuja lapsivaikutuksia.

Päätösesitys

Kirkkovaltuusto merkitsee talouden osavuosikatsauksen ajalta 1.1.–30.9.2026 ja arvion koko vuoden taloudellisesta kehityksestä tiedoksi.

Päätös

Merkittiin tiedoksi.

Muutoksenhaku

Päätöksistä ei kirkkolain (652/2023) 12 luvun 4 §:n mukaan saa tehdä kirkollisvalitusta eikä oikeudenkäynnistä hallintoasioissa annetun lain (808/2019) 2 luvun 6 §:n 2 momentin nojalla hallintovalitusta, koska päätös koskee vain valmistelua tai täytäntöönpanoa.